

Forme de l'institution de prévoyance, date de fondation	Fondation collective de droit privé
Type de primauté	Cotisations
Conseil de fondation	12 membres
Organe de surveillance	Autorité de surveillance LPP et des fondations de Suisse occidentale, Lausanne
Expert en prévoyance professionnelle	Stéphane Riesen, Pittet Associés, Lausanne
Organe de révision	Fiduciaire FIDAG SA, Martigny
Direction	M. Francis Bouvier
Administration	Banque Cantonale Vaudoise, Lausanne
Réassurance	Contrat décès/Invalidité auprès de Mobilière
Clientèle-cible	Grandes entreprises, PME, ETI, avocats/notaires indépendants et reprise de fondations autonomes ou semi-autonomes
Genre de prestations	Plans de prévoyance standards et/ou plans de prévoyance à la carte selon la taille de l'entreprise
Particularités	Clientèle-cible essentiellement en Romandie

Chiffres-clés	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Nombre d'assurés actifs	9'498	9'629	9'782	9'373	9'605
Nombre de bénéficiaires de rentes	2'139	2'194	2'306	2'360	2'707
Nombre d'entreprises affiliées	829	857	872	890	940
Total fortune en mio. CHF	1'303	1'408	1'457	1'500	1'642
Total capital de couverture en mio. CHF	1'124	1'210	1'302	1'321	1'419
Taux d'intérêt technique (actifs / rentiers)	3.25%	3.25%	3.25%	3.25%	3.25%
Taux d'intérêt sur avoirs d'épargne (obligatoire / surobligatoire)	2.25%	3.00%	2.00%	1.50%	2.75%
Taux de conversion hommes 65 ans (obligatoire / surobligatoire)	6.45%	6.30%	6.30%	6.30%	6.20%
Taux de conversion femmes 64 ans (obligatoire / surobligatoire)	6.45%	6.30%	6.30%	6.30%	6.20%
Degré de couverture selon l'art. 44 OPP 2	109.10%	110.60%	106.60%	107.50%	110.80%

Frais d'administration en CHF (détails voir page suivante)

Frais d'administration par assuré actif	780	882	960	974	1'013
Frais d'administration par assuré (actif et rentiers)	663	751	813	824	838
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	7'510'027	9'343'835	10'349'967	10'921'433	11'199'751

Allocation de la fortune effective et performance nette de frais en pour-cents

Liquidités	16.79%	13.59%	7.80%	14.72%	16.96%
Obligations en CHF	27.25%	28.49%	27.17%	18.95%	17.19%
Obligations en monnaies étrangères	9.36%	9.66%	8.87%	5.59%	5.53%
Actions suisses	10.99%	10.24%	12.71%	13.37%	14.64%
Actions étrangères	14.36%	15.71%	15.53%	17.89%	17.63%
Placements alternatifs	10.67%	9.22%	13.35%	13.69%	12.97%
Catégorie de placement spécifique (p.ex. hypothèques etc.)	0.95%	0.90%	0.80%	0.69%	0.02%
Immobilier (placements indirects / directs)	9.63%	12.19%	13.77%	15.10%	15.06%
Performance nette	5.25%	5.63%	-1.47%	2.93%	7.10%

Provisions et réserves en mio. CHF

Objectif de la réserve de fluctuation de valeurs	243.6	260.3	312.7	317.0	333.0
Réserve de fluctuation de valeurs existante	102.0	128.1	85.8	99.7	153.0
Provisions techniques	23.0	43.2	32.7	34.4	36.8

* Remarques individuelles de l'institution de prévoyance:

Calcul standardisé des "frais d'administration par assuré"	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Nombre des personnes actives au 1.1.	9'158	9'498	9'629	9'782	9'373
+ entrées dans l'année en cours	2'450	2'463	2'370	2'187	2'544
+ sorties dans l'année en cours	2'110	2'332	2'217	2'596	2'312
Total des actifs pour le calcul des frais d'administration	13'718	14'293	14'216	14'565	14'229
Nombre de bénéficiaires de rentes au 1.1.	2'039	2'139	2'194	2'306	2'360
+ nouveaux rentiers dans l'année en cours	247	207	240	202	485
+ rentiers échus dans l'année en cours	147	152	128	148	138
Total des rentiers pour le calcul des frais d'administration	2'433	2'498	2'562	2'656	2'983
Total des actifs et bénéficiaires de rentes	16'151	16'791	16'778	17'221	17'212
Dépenses de marketing et publicité, selon le compte d'exploitation	0	0	0	0	43'471
Rémunération des courtiers	471'136	577'250	620'437	615'764	696'128
Autres frais selon le compte d'exploitation	10'233'521	12'026'441	13'019'868	13'576'880	13'680'635
Total des frais d'administration, selon le compte d'exploitation	10'704'656	12'603'691	13'640'305	14'192'644	14'420'234
Revenus compensatoires de frais d'administration	3'194'629	3'259'856	3'290'338	3'271'211	3'220'483
Frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation	7'510'027	9'343'835	10'349'967	10'921'433	11'199'751

Détails de frais d'administration

Pour que les frais d'administration soient comparables, les membres calculent ces frais de manière similaire. Les frais par assuré sont calculés comme suit :

- ▶ Les frais liés au placement de la fortune ne sont pas pris en considération. Ils sont cependant inclus dans le calcul de la performance nette et indiquées dans les rapports de gestion.
- ▶ D'éventuels frais liés aux primes de risques ne sont pas pris en considération.
- ▶ On considère les frais effectifs au sens de la norme Swiss GAAP RPC 26 (charges selon compte d'exploitation, sans compensation avec d'éventuels produits). D'éventuels frais ou rémunérations payés à des tiers sont comptabilisés dans les frais d'administration.
- ▶ Les sorties génèrent également des frais, qui sont pris en compte pour le calcul des frais par assuré. Lorsque des assurés sont affiliés à plusieurs plans de prévoyance (splitting), ils ne sont comptés qu'une seule fois. Les bénéficiaires de rentes d'enfants sont également pris en compte. C'est pourquoi le nombre d'actifs et de bénéficiaires de rentes indiqué ne correspond pas forcément aux chiffres présentés dans le rapport annuel.
- ▶ Les frais d'administration effectifs, desquels on déduit d'éventuels revenus des cotisations, des cas d'EPL, des indemnités d'affiliation, etc., sont indiqués sous « frais d'administration nets à la charge du compte d'exploitation ».